

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM MAKANAN SIMPANG RIMBO KECAMATAN ALAM BARAJO JAMBI

Nur Fatimah¹, Anzu Elvia Zahara²
nf44306@gmail.com¹, anzuelviazahara@uinjambi.ac.id²
Universitas Islam Negeri Sultan Thaha Saifuddin Jambi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan agar mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi. Objek dari penelitian ini yaitu UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi dengan 50 UMKM, teknik penarikan sampel menggunakan sampel acak sederhana (simple random sampling). Teknik analisis data yaitu SmartPLS. Hasil dari penelitian menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, sikap keuangan berpengaruh, namun tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, dan kepribadian berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Perilaku Manajemen Keuangan.

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of financial knowledge, financial attitudes, and personality on financial management behavior in the Simpang Rimbo Regional Food MSMEs, Alam Barajo Jambi District. The object of this research is the Simpang Rimbo Regional Food MSMEs, Alam Barajo Jambi District with 50 MSMEs, the sampling technique uses simple random sampling. The data analysis technique is SmartPLS. The results of the study explain that financial knowledge affects financial management behavior, financial attitudes have an effect, but are not significant to financial management behavior, and personality affects financial management behavior.

Keywords : Financial Knowledge, Financial Attitude, Personality, Financial Management Behavior.

PENDAHULUAN

Usaha Mikro, Kecil, Menengah disebut dengan UMKM ialah unit usaha yang didirikan sendiri atau diolah dengan personal ataupun kelompok. UMKM juga berupa perusahaan persorangan, berkelompok, atau lebih. Di Indonesia dimana para (UMKM) Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah tidapat dapat kita ragukan kembali. Menurut Undang-Undang Nomor 11 tentang Cipta Kerja menjadi dasar hukum pengembangan SIDT UMKM. Dimana keharusan pemerintah pusat dan daerah membangun basis data tunggal yang wajib digunakan sebagai pertimbangan dalam pembuatan kebijakan mengenai UMKM.

Peraturan Pemerintah (PP) tentang UMKM yaitu memberikan kemudahan, perlindungan, dan pemberdayaan kepada UMKM melalui pembinaan dan pemberian fasilitas. Memberikan akses berbagai sumber penting bagi kelangsungan hidup usahanya.

UMKM juga memiliki peran penting bagi perekonomian Indonesia, di antaranya memberikan sumbangan signifikan dalam pembentukan produk domestik bruto, menyerap tenaga kerja, memiliki ketahanan ekonomi yang tinggi.

Usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) bagian penting dari pembangunan ekonomi Indonesia, serta didorong agar berkembang sehingga dapat memberikan kontribusi lebih besar bagi perekonomian dan mendapatkan lebih banyak tenaga kerja. Sektor UMKM berkontribusi sebesar 61% atau Rp9.580 triliun terhadap Produk Domestik Bruto (PDB), dan 97% penyerap tenaga kerja. Berdasarkan data dari Kementerian Koperasi dan UMKM, ada 65,5 juta UMKM di Indonesia, yang merupakan 99% dari semua unit usaha. Saat ini telah banyak UMKM yang tersebar ke seluruh Indonesia, salah satunya di Kota Jambi sebanyak 44.843 UMKM.

Dengan pertumbuhannya jumlah UMKM yang semakin banyak, maka dapat diartikan UMKM berpengaruh terhadap pertumbuhan ekonomi. Data ini berlaku secara efektif hingga sekarang. Maka dari data yang saya lihat bahwa Kecamatan Alam Barajo termasuk Jumlah UMKM terbanyak di Kota Jambi.

Wilayah Kota Jambi memiliki luas mencapai 205.4 km² dan memiliki jumlah penduduk sebanyak 3.795.579 jiwa yang terdiri dari 1.8772.177 jiwa penduduk laki-laki dan 1.806.992 jiwa penduduk perempuan. Termasuk wilayah Kecamatan Alam Barjo termasuk memiliki jumlah penduduk yang cukup banyak. Dari data Badan Pusat Statistik Kota Jambi Tahun 2023 bahwa daerah Alam Barjo bahwa jumlah penduduk yang paling banyak 115.880 jiwa penduduk.

Berdasarkan data kementerian koperasi dan UMKM, yaitu jumlah UMKM telah mencapai 65,5 juta unit usaha, jumlah ini meningkat 1,7% dibandingkan tahun sebelumnya. Dari jumlah tersebut 97% merupakan usaha mikro, 2% usaha kecil, dan 1% usaha menengah. Berdasarkan data BPS kontribusi UMKM terhadap produk Domestik Bruto atau PDB mencapai 61% atau senilai 9.580 triliun. Angka ini meningkat 2,3% disbanding tahun sebelumnya. Kontribusi UMKM terhadap penyerapan tenaga kerja nasional juga sangat besar, yaitu 97% dari total tenaga kerja. Hal ini terlihat bahwa UMKM menjadi tulang punggung perekonomian Indonesia dan berperan penting dalam menciptakan lapangan kerja.

Dari hasil survei dan wawancara dengan salah satu pelaku usaha di daerah simpang rimbo dengan Ibu Rani Apriani, Umur 32 yang memiliki Rumah Makan Nurul. Hasil wawancara Ibu Rani mengatakan “setiap pengeluaran dan pemasukan itu tidak pernah melakukan pencatatan atau pembukuan, dan Ibu Rani hanya terfokus pada modal yang ada untuk dibelanjakan setiap harinya, untuk keuntungan perhari tidak bias diperkirakan karena kenaikan harga pokok yang selalu naik turun yang membuat pedagang kesulitan, per hari dari pagi sampai malam hanya mendapatkan 2 juta atau lebih.”

Fenomena yang peneliti lihat pada Usaha Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi. Berdasarkan hasil observasi sementara dalam pelaku UMKM yang tidak pernah menyiapkan anggaran keuangan seperti anggaran untuk belanja yang terkait dengan manajemen usahanya, variabel perilaku manajemen keuangan yang terdapat pada indikator penganggaran keuangan berlaku. Serta mereka juga tidak melakukan pencatatan pengeluaran dan pemasukan anggaran yang telah keluar dan masuk. Akibat rendahnya kedarasan pelaku UMKM dalam penyusunan dan anggaran belanja karena mereka kurang memahami pembuatan anggaran keuangan dan menganggap hal itu tidak penting, mereka hanya melakukan pembelanjaan sesuai kebutuhan dan mereka hanya melakukan agar anggaran mereka selalu berputar setiap hari dan walau terkadang pemasukan naik turun.

Teori mengenai Perilaku Manajemen Keuangan adalah kesanggupan setiap individu atau perkelompok dalam mengelola keuangan dalam sehari-hari, seperti perencanaan, pemeriksaan, penganggaran, pengelolaan, pencairan, pengendalian, dan penyimpanan keuangan. Teori ini menjelaskan bahwa manajemen keuangan dianggap sebagai salah satu konsep dalam pentingnya disiplin pengetahuan keuangan. Perilaku Manajemen Keuangan sebagai keputusan, akuisisi, alokasi, dan pemanfaatan keuangan.

Perilaku manajemen keuangan salah satu pengambilan Keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dengan tujuan perusahaan. Pelaku UMKM memiliki kurangnya pemahaman atau kesulitan merencanakan dan menjangkau anggaran untuk mengelola bisnisnya karena tidak adanya proses pembukuan yang nantinya akan berdampak pada pertumbuhan usaha kecil dan menengah (UMKM). Permasalahan sering terjadi, yaitu menyediakan anggaran, memiliki investasi, menggunkan kredit dan kurangnya pengetahuan keuangan terhadap mengusahakan dan mengembangkan UMKM.

Pelaku usaha melakukan rangka kegiatan usahanya secara lancar. Pelaku usaha mengurangi kendala untuk masuk ke pasar bersangkutan ini merupakan metode yang baik atau dapat dikatakan sebagai hal yang bermanfaat bagi persaingan usaha. Persaingan yang terjadi di dunia usaha sudah semakin meningkat, pelaku UMKM harus mempunyai keberanian dan kompeten agar dapat mempertahankan keberlangsungan usaha, namun pelaku usaha dapat dikatakan tidak sama sekali memiliki kemampuan untuk mengelola usahanya, maka lama-lama usaha mengakibatkan kegagalan. Harga juga menjadi suatu penentu yang sangat diperhatikan konsumen saat membeli suatu makanan ataupun minuman karena konsumen tentunya akan mempertimbangkan produk yang sesuai kebutuhan, keinginan, budget yang dimiliki. Maka harga juga termasuk keinginan konsumen dalam memberi sesuatu termasuk makanan atau jasa.

Terdapat penyebab dimana mengakibatkan terjadinya pusat perhatian untuk pelaku usaha dalam kendala antara dimana dalam memahami kepribadian seseorang untuk dapat mengetahui setiap aspek kehidupan seseorang perlu adanya pengetahuan yang dimiliki termasuk pengetahuan keuangan mengenai kepribadian seorang pelaku usaha, maka setiap kepribadian mungkin berbeda-beda yang tidak sama, namun perlu diketahui dalam pelaku usaha harus memiliki kepribadian yang baik agar mempengaruhi perilaku manajemen keuangan dalam setiap usaha. Mengelola keuangan juga perlu kepribadian yang bijak sana gara tercapainya tujuan usaha yang akan baik untuk masa depan. Bukan hanya itu kepribadian yang baik akan menentukan kita dalam mengelola utang dan masalah keuangan agar dapat mengatasinya dengan baik dan bijak.

Telah dijelaskan bahwa yang di rasakan oleh pelaku usaha ialah pengetahuan keuangan untuk hal menyediakan semua anggaran. Hampir seluruh pelaku UMKM tidak pernah atau tidak menyediakan modal darurat untuk anggaran keuangan dalam mengelola manajemen usaha.

Serta pengambilan keputusan merupakan salah satu yang harus diperhatikan. Pengambilan keputusan harus mempertimbangkan dampak dari kondisi ekonomi terhadap tujuan bisnis. Pengambilan keputusan perlu memahami kompetitor mereka dan strategi mereka dalam menjaga keunggulan dalam persaingan. Kemajuan teknologi dan inovasi juga dapat menciptakan peluang baru atau mengubah lanskap industry secara signifikan.

Strategi diperlukan untuk usaha kecil menengah untuk mencapai suatu tujuan agar semua terkontrol dengan baik. Dapat dilihat UMKM juga menghadapi banyak masalah, yaitu terbatasnya modal usaha, rendahnya kualitas sumber daya manusia, dan kurangnya penguasaan pengetahuan dan teknologi. Adapun masalah lainnya yang dihadapi UMKM tentang terkaitan dengan kurang jelas prospek usaha dan perencanaan, dan belum mentapnya visi misi. Ini menyebabkan karena pada dasarnya pelaku usaha memiliki sifat

income gathering artinya kenaikan pendapatan.

Secara luas, minimnya pengetahuan tentang keuangan dikarenakan pendidikan yang ditempuh dalam pengetahuan di sekitar lingkungan informasi. Kuliah, mengikuti seminar, dan pelatihan yang sering diadakan apabila diikuti akan menambah ilmu pengetahuan mengenai keuangan. Kemudian pengetahuan keuangan sekitar lingkungan informasi seperti pengetahuan tentang orang ke orang di sekitar kita sendiri. Namun para pelaku usaha kecil kebanyakan tidak memahami akuntansi, keuangan, dan manajemen sehingga pelaku UMKM memahami pentingnya pencatatan dan pembukuan untuk kelangsungan bisnis mereka yang baik, pelaku UMKM pasti memiliki keterampilan keuangan, tetapi uraian tersebut menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan mereka buruk.

Karena sebagian besar pelaku usaha tidak memiliki sikap keuangan yang buruk, mereka merasa cukup puas dengan kinerja mereka dan tidak berpikir untuk belajar lebih banyak tentang manajemen keuangan. Manajemen keuangan merupakan bagaimana bahwa perusahaan menghasilkan uang dari produk yang mereka jual atau produksi serta pengalokasian dana harus dilakukan melalui perhitungan yang matang dan mengutamakan efisien guna memaksimalkan nilai perusahaan.

Keterampilan keuangan sangat penting karena dapat membantu seseorang mengelola uang mereka dengan lebih efektif dan efisien. tanpa keterampilan keuangan yang memadai, seseorang mungkin mengalami kesulitan dalam membantu anggaran, menabung, atau berinvestasi, dan akhirnya dapat mengalami kesulitan keuangan atau bahkan mengalami masalah hutang.

Kepribadian merupakan salah satu keseluruhan cara dimana seorang individu beraksi dan berinteraksi dengan individu lain. Untuk berhasil dalam pengelolaan keuangan, kepribadian yang berbeda diperlukan yang menimbulkan masalah keuangan seperti utang yang berlebihan. Inti dari suksesnya seseorang dalam mengelola keuangannya adalah kepribadian keuangan yang baik. Manajemen keuangan juga mengolah dan mengatur sebuah lancarnya setiap usaha, ini memudahkan pelaku usaha dalam melaksanakan usaha agar berjalan dengan baik. Manajemen keuangan ini dapat memudahkan setiap pelaku usaha dan dapat memberikan kerja sama yang baik antara karyawan dan pemilik usaha.

Daerah simpang rimbo merupakan salah satu kabupaten alam barajo yang ada di Kota Jambi. Alam Barajo terdapat beberapa industri kecil seperti pedagang-pedagang serta yang memiliki usaha rumah makan, konter, toko baju dan masih banyak lagi. Hal ini dapat membuktikan bahwa bagaimana keberuntungan untuk tetap bertahan dikondisi kritis dan hasil kinerja terus naik dari waktu ke waktu tidak memberikan jamin bisnis Indonesia meskipun banyak masalah atau tantangan yang dihadapi. Prilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM sangat juga dapat berpengaruh dan berjalannya usaha yang baik tidak jauh dari pengolah, pengaturan, perenanaan dari manajemen keuangan. Berikut ini merupakan 50 pedagang usaha mikro, kecil, dan menengah daerah simpang rimbo kabupaten alam barajo yang terpilih serta menjadi tempat saya surve dan memberikan pertanyaan yang dimana pada saat ini berkembang.

Banyak pelaku UMKM yang merasa usahanya berjalan normal, namun yang terjadi justru UMKM tidak berjalan dengan baik karena merasa usahanya masih baik-baik saja dan selalu menghasilkan keuntungan. Tetapi ditanya tentang keuntungan pada setiap periodenya, mereka tidak bisa menunjukkan dengan angka tetapi dalam bentuk aset seperti kendaraan, tanah, atau rumah. Apalagi harga tersebut tidak hanya diperoleh dengan dana usaha tetapi juga dengan harga pribadi atau bahkan dengan modal usaha sendiri, ini semua terjadi karena tidak ada pencatatan atau pemisahan keduanya.

Perilaku manajemen keuangan memberikan beberapa hal untuk mempengaruhi seseorang dalam memutuskan hal apapun mengenai keuangan baik ataupun buruk.

Satunya diduga perilaku manajemen keuangan termasuk faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan dalam setiap pelaku usaha. Untuk dapat memahami selalunya perlu pentingnya memahami perilaku manajemen keuangan agar memberikan keterampilan dan penguasaan keuangan dengan baik.

Alasan peneliti tertarik untuk melakukan penelitian terkait dengan permasalahan di atas karena telah dilakukan penelitian terdahulu oleh Ulfa Baddrin Afdilla, Budi Wahono, M. Khoirul ABS (2023) hasil dari penelitian Pengetahuan Keuangan memiliki dampak positif terhadap UMKM pada Perilaku Manajemen Keuangan serta Sikap Keuangan dan Kepribadian juga memiliki efek pengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Kemudian penelitian oleh Maidiana Astruti Handayani, Cici Amelia, Tri Darma Rosmala Sari (2022) dari hasil penelitian yaitu, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian tidak signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan sama sekali tidak berpengaruh.

Berdasarkan fenomena yang telah disampaikan diatas serta melalui survei sementara dan penyebaran kuesioner oleh peneliti yang telah dijelaskan diatas, maka peneliti tertarik untuk mengangkat penelitian ini dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Makanan Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi”.

METODOLOGI

Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel

Peneliti memutuskan untuk melakukan penelitian pada populasi pada UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi. Melalui penelitian ini dibutuhkan sampel dari para pelaku usaha aktif di Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barjo Jmabi yaitu berjumlah 50 responden yang bersedia mengisi kuesioner dan akan sukarela diwawancara.

Metode penarikan sampel dalam penelitian ini adalah sampel acak sederhana (*simple random sampling*). Sampel acak sederhana (*Simple Random Sampling*) merupakan pengambilan anggota sampel dari populasi dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam popilasi itu. Jumlah sampel atau besarnya sampel ditetapkan 50 responden dengan pertimbangan peneliti.

Sumber dan Metode Pengambilan Data

Jenis penelitian ini menggunakan secara langsung ketempat lapangan. Penelitian ini ialah jenis penelitian deskriptif dan bersifat kuantitatif. Data ini dikumpulkan apa adanya, tanpa bermaksud menari kesimpulan. Data kuantitatif yaitu data yang berupa laporan secara tertulis. Adapun sumber data yang digunakan adalah data primer dan data skunder. Data Primer Merupakan data yang diperoleh dari hasil observasi dengan cara wawancara serta memberikan atau membagikan kuesioner dengan para pedagang yang langsung berhubungan dengan penelitian ini. Data primer dalam penelitian ini dimana mengumpulkan orang-orang dari argument subjek penelitian (perorangan atau kelompok). Data Skunder Data yang telah tercantum di internet serta lembaga pengumpul data dan dipublikasikan kepada seluruh masyarakat pengguna jasa.

Metode Analisis Data

Dalam penelitian ini digunakan analisis *Structural Equation Modelling* (SEM) yang merupakan analisis multivariate. Metode yang digunakan sebagai salah satu alternatif ke SEM berbasis varian dan memiliki keunggulan bahwa metode tersebut dapat diestimasi dengan sampel dan jumlah yang sedikit. SEM merupakan statistic yang unik karena fondasinya berbeda pada dua teknik multivariate yang familiar yaitu faktor analisis dan analisis regresi.

Untuk melakukan analisis SEM digunakan tools atau *software computer* yang sesuai. Tools yang akan digunakan dalam analisis SEM merupakan Amos, Lisrel dan PLS. Namun besar sampel untuk penelitian SEM dengan menggunakan Amos, atau Lisrel ialah minimal direkomendasikan sebanyak 200-800 sampel. Maka jumlah sampel untuk penelitian SEM dengan menggunakan PLS adalah dari 30 sampai 100 sampel. Maka dari keterbatasan sampel maka asumsi jumlah minimal sampel yang besar, sedangkan dalam penelitian sampel digunakan berkisar 50 sampel, maka dapat dikatakan analisis SEM dengan Amos dan Lisrel tidak dapat digunakan dalam penelitian ini dan menggunakan PLS dalam uji penelitian ini.

HASIL DAN PEMBAHASAN

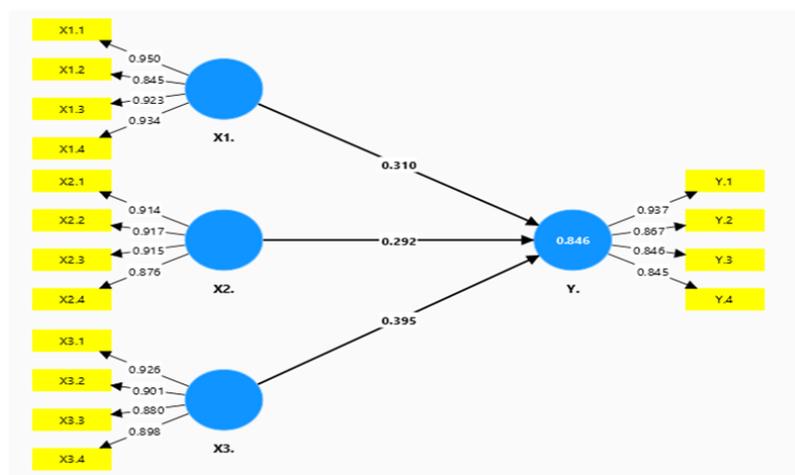
Data responden pada penelitian ini terdiri dari berbagai data seperti jenis kelamin, usia, dan pendapatan perbulan. Dari 50 responden penelitian ini diantaranya jenis kelamin perempuan 28 orang sebesar 56% dan jenis kelamin laki-laki 22 orang sebesar 44%. Usia pada responden yang mendominasi terdapat 19-25 tahun 2 orang sebesar 4%, 25-35 tahun sebanyak 26 orang sebesar 52%, dan 35-50 tahun 21 orang sebesar 42% serta lainnya 1 orang sebesar 2%. Pendapatan perbulan pada pelaku UMKM Makanan Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi yaitu Rp 1.000.000 3 orang (6%), pendapatan Rp 1.000.000 – Rp 5.000.000 sebanyak 10 orang (20%), pendapatan Rp 5.000.000 – Rp 10.000.000 yaitu 19 orang (38%), dan pendaptan > Rp 10.000.000-Rp 15.000.000 sebanyak 18 orang (36%).

Pengujian Outer Model

Pengujian *Outer Model* atau *Measurement Model* (model pengukuran) ini dilaksanakan untuk dapat melihat hubungan antara variable laten dengan sekelompok variable manifest/indikatornya. Analisis yang dapat dilihat menggunakan *outer model* yaitu *convergent validity discriminant validity*, dan *reliability*.

Convergent Validity

Validity konvergen merupakan ialah model pengukuran di mana item-item memiliki nilai yang terkait dengan korelasi antara skor item dan nilai indikator yang dihitung menggunakan SmartPLS 4.0. Variabel akan di anggap bahwa memiliki reliabilitas yang baik jika nilai keandalan kompositnya melebihi 0,7. Berikut hasil nilai outer model diantaranya:



Gambar 1 Hasil Outer Model

Sumber : Data primer diolah SmartPLS, 2025

Pada perhitungan ini dapat di jelaskan bahwa hasil analisis yang di atas, secara umum dikatakan dari total 16 variabel semuanya memiliki nilai lebih dari 0,7 dan ini juga

merupakan gambaran bahwa semua variabel berpengaruh.

Discriminant Validity

Discriminant Validity ialah nilai cross loading yang digunakan untuk dapat mengevaluasi kelayakan diskriminatif indikator yang mengacu pada perbandingan nilai beban pada semua indikator yang di mana dengan nilai lainnya. Setiap nilai indikator harus melebihi dari 0,7 yang di mana sesuai dengan standar yang ditetapkan. Bertujuan agar menunjukkan bahwa variabel manifest dengan tepat dan menggambarkan variabel laten yang sesuai dan validitas.

Tabel 1 Nilai Cross Loading

Indikator	X ₁	X ₂	X ₃	Y	Keterangan
X _{1.1}	0.950	0.778	0.762	0.815	Valid
X _{1.2}	0.845	0.718	0.592	0.735	Valid
X _{1.3}	0.923	0.805	0.763	0.832	Valid
X _{1.4}	0.934	0.805	0.714	0.773	Valid
X _{2.1}	0.757	0.914	0.633	0.785	Valid
X _{2.2}	0.732	0.917	0.597	0.755	Valid
X _{2.3}	0.831	0.915	0.734	0.815	Valid
X _{2.4}	0.759	0.876	0.638	0.671	Valid
X _{3.1}	0.720	0.671	0.926	0.769	Valid
X _{3.2}	0.672	0.629	0.901	0.740	Valid
X _{3.3}	0.638	0.578	0.880	0.655	Valid
X _{3.4}	0.757	0.701	0.898	0.858	Valid
Y.1	0.806	0.762	0.799	0.937	Valid
Y.2	0.734	0.766	0.687	0.867	Valid
Y.3	0.659	0.673	0.681	0.846	Valid
Y.4	0.811	0.729	0.778	0.845	Valid

Sumber : Data Primer Olah SmartPLS, 2025

Table di atas dapat dijelaskan bahwa setiap indikator dalam variabel penelitian ini memiliki nilai *cross loading* pada variabel yang dihasilkan. Dari hasil ini dapat dikatakan bahwa indikator-indikator yang digunakan dalam setiap pertanyaan dalam penelitian ini memiliki validitas yang kuat dalam membentuk variabelnya tersendiri.

Composite Realiability

Untuk dapat mengukur reabilitas suatu konstruk dimana terdapat dua metode, antara lain *Cronbach's Alpha* dan *Composite Realiability*. Maka peneliti memutuskan untuk menggunakan *Cronbach's Alpha* yang menghasilkan nilai yang lebih rendah, maka dapat disarankan kembali untuk menggunakan *Composite Realiability* yang dimana nilainya melebihi 0,7. Berikut hasil uji *Composite Reliability* dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 2 Uji Composite Reliability

	AVE	Composite Realibity (rho_a)	Composite Reability (rho_c)	Cronbach's alpha
X ₁	0.836	0.937	0.953	0.934
X ₂	0.820	0.932	0.948	0.927
X ₃	0.812	0.931	0.945	0.923
Y	0.765	0.901	0.928	0.897

Sumber : Data Primer Olah SmartPLS, 2025

Dari tabel diatas bahwa dijelaskan dari nilai variabel dalam pengujian reliabilitas terdapat nilai di atas 0.7 serta nilai pengujian validitas dimana ini menggunakan AVE juga memiliki di atas 0.5. Maka dijelaskan dapat dilihat dari pengujian diatas dapat dikatakan hasil yang baik. Serta dapat melakukan untuk pengujian model struktual.

Evaluasi Model Struktural (Inner Model)

Inner model digunakan untuk melihat apakah memberikan hubungan antara dengan varaibel laten yang telah pada teori inner model. Dimana ini melakukan pengujian R-Square melihat konstruk dependen. Serta alat ukur dalam melihat kekuatan dari model struktural. R-Square sebuah nilai yang menunjukkan sejauh mana variabel X₁, X₂, dan X₃ mempengaruhi variabel Y.

Tabel 3 Uji R-Square

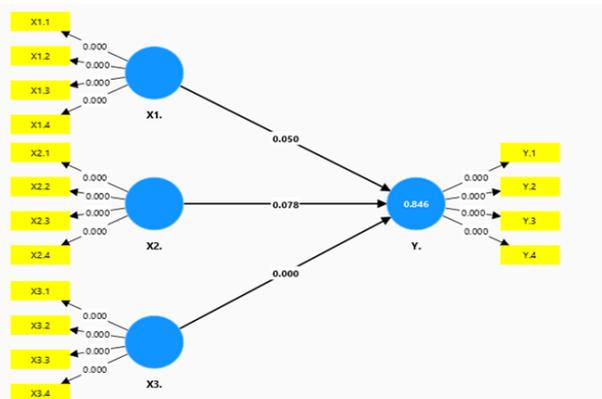
Variabel	R-Square	R-Square Adjusted
Perilaku Manajemen Keuangan	0.846	0.836

Sumber : Data Primer Olah SmartPLS, 2025

Dari tabel diatas menggambarkan menyatakan nilai R- Square yaitu 0.846 dapat dikatakan nilai tersebut dapat dijelaskan bahwa dan terlihat dari hasil pengujian yaitu 84,6% variabel X₁, X₂, serta X₃ memberikan pengerauh terhadap varaibel dan sisanya yaitu 15,4% dimana ini dipengaruhi oleh variabel diluar dari penelitian ini.

Pengujian Hipotesis

Uji hipotesis akan melakukan teknik *bootstrapping* di mana ini untuk menguji signifikansi hubungan antara variabel. Uji hipotesis ini terdiri dari pengujian nilai t-statistik untuk mengetahui nilai pengujian selanjutnya serta pengujian nilai P-values. Maka uji hipotesis dilakukan pada dua uji antara lain uji alpha 5%, nilai koefisien ini diperlihatkan melalui dengan nilai t-statistik haruslah di atas 1,97. Berikut adalah hasil dari uji *bootstrapping software*.



Gambar 2 Uji Bootstrapping Semua Variabel

Sumber : Data primer diolah SmartPLS 4, 2025

Tabel 4 Nilai Path Coefficients

	<i>Original Sampel (0)</i>	<i>Sampel Mean (M)</i>	<i>Standard Deviation (STDEV)</i>	<i>T Statistik</i>	<i>P Values</i>	Keterangan
X ₁ -> Y	0.310	0.313	0.153	2.023	0.046	Positif & Signifikan
X ₂ -> Y	0.292	0.308	0.164	1.777	0.079	Tidak Signifikan
X ₃ -> Y	0.395	0.372	0.106	3.706	0.000	Positif & Signifikan

Sumber : Data primer diolah SmartPLS, 2025

Tabel diatas memperlihatkan bahwa nilai *path coefficient* yang ditunjukkan oleh nilai t-statistiks dan p-values untuk hubungan langsung antara variabel eksogen terhadap variabel endogen. Terlihat bahwa 2 item yang memperlihatkan signifikansi terhadap variabel dengan nilai t-statistik melebihi 1,96 dan p-values kurang dari 0,5. Serta variabel X₂ tidak memperlihatkan signifikansi terhadap variable dengan nilai t-statistik kurang dari 1,96 dan p-values lebih besar dari 0,5. Maka bisa disampaikan bahwa indikator pengetahuan keuangan, dan kepribadian variabel yang signifikan, sedangkan variabel sikap keuangan tidak menunjukkan signifikan.

Pembahasan

Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Kauangan

Pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan dimana memperlihatkan bahwa penegathaun keuangan, manajemen kredit dan utang, tabungan dan investasi, serta obligasi seseorang terhadap varaiabel (Y) perilaku manajemen keuangan dalam memutuskan mengenai pengetahuan keuangan. Pengetahuan keuangan yang baik akan mempengaruhi UMKM Daerah simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi dalam memiliki pengetahuan keuangan sehingga dapat mendorong pengetauan keuangan yang baik oleh pemilik usaha tersebut. Namun ada beberapa pemilik usaha di daerah simpang rimbo sudah di katakan dalam keadaan tidak buruk, namun bisa dikatakan ada yang penulis dapatkan bahwa pelaku usaha kadang kurang paham pengetahuan keuangan, apabila dapat diperbaiki maka secara perlahan akan membaik.

Pegetahuan keuangan memberikan pengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan terhadap pelaku usaha. Dapat dikatakan bahwa pengetahuan keuangan memiliki kegunaan dalam menilai seseorang dalam perilaku manajemen keuangannya, maka semakin baik pengetahuan keuangan selaku usaha makan akan berpengaruh baik pada perilaku manajemen keuangan.

Dari penelitian pada variabel pengetahuan keuangan dikatakan sama hasilnya dari penelitian dimana dilakukan oleh Linda Althasya Nasruloh (2022) dari hasilnya menyatakan pengetahuan keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Dari penelitian LD Gadi Djou (2019) yang mana variabel pengetahuan keuangan tidak berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Maka dari hasil penelitian saya menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam barajo jambi.

Pengaruh Sikap Kauangan Terhadap Perilaku Manajemen Kaungan

Sikap keuangan ini berhubungan dengan pengetahuan keuangan pribadi, kepercayaan, keterampilan, mengelola dan keamanan uang dimana ini diukur mengenai hubungan tentang sikap keuangan. Sementara itu apabila sikap keuangan terhadap pemilik usaha tidak baik dalam keterampilan keuangan maka akan buruk dalam sikap keuangan. Hal ini

karena kurangnya memahami dalam pentingnya mengetahui sikap keuangan agar berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada pemilik usaha.

Para pelaku usaha dapat dikatakan bisa mengelolah usahanya apabila mempunyai sikap keuangan yang baik, maka akan memperoleh pembelajaran yang berharga, maka sikap keuangan berperan penting dalam kelancaran pemilik usaha. Proses seseorang dalam sebuah sikap adalah hal yang dimana konsep informasi dan emosi yang ada dalam setiap langkah dalam pembelajaran dan hasil kecenderungan untuk bertindak baik. Memiliki pendapat yang baik serta pemikiran yang positif dan penilai keuangan yang baik itu semua terdapat dalam sikap keuangan seseorang. Seseorang akan mengambil keputusan atau mengambil langkah mengenai usahanya bisa dikatakan pelaku usaha memiliki sikap keuangan yang baik. Dan ini bisa menguntungkan ekonomi karena dapat memahami sikap keuangan yang baik untuk masa depan usaha.

Berdasarkan hasil penelitian terdapat penelitian yang memiliki hasil yang sama dimana ini merupakan penelitian dari Marjono Tampubolon (2022) bahwa menyatakan sikap keuangan memiliki pengaruh, namun tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Dan dari penelitian Humairah Kairunnisa, Riani Sukma Wijaya (2024) dijelaskan dalam variabel sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Maka hasil penelitian saya menjelaskan bahwa sikap keuangan berpengaruh namun tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi.

Pengaruh Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Kepribadian ialah suatu diri seseorang dan dikatakan adalah sifat yang sesungguhnya yang seseorang itu miliki dan bisa saja dikatakan yang ada dalam dirinya secara permanen dan itu merupakan karakter yang sudah ada dalam dirinya sendiri. Kepribadian merupakan sifat seseorang yang mungkin susah diubah, dan ini merupakan hal yang unik karena merupakan kepribadian yang mungkin semua orang berbeda-beda yang itu bisa dikatakan adalah sifat asli yang anyanya diri sendiri yang tahu. Ciri khas seseorang yang relatif menetap yang memberikan konsistensi dan individualitas pada tingkah laku seseorang yang menentukan dalam menyelesaikan dalam lingkungannya sendiri. Maka apabila aspek kepribadian terhadap pelaku usaha buruk maka akan mempengaruhi perilaku manajemen keuangan yang tidak baik.

Penelitian ini membuktikan kepribadian juga berperan penting dalam pelaku usaha agar memiliki hasil pengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Apabila pelaku usaha memiliki kepribadian yang bijak sana dan memiliki tanggung jawab maka usaha yang dijalankan akan berjalan dengan lancar. Jika kepribadian memiliki pengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan maka dapat dikatakan seseorang harus menerapkan kepribadian yang baik dalam berwirausaha. Memiliki keberanian dalam memutuskan hal apapun berarti bisa dikatakan mampu menanggung resiko yang terjadi maka dapat dikatakan ini merupakan hal baik dalam pelaku usaha agar dapat berkembang secara baik dan memberikan hal baru agar dapat dicontoh para pelaku usaha lain.

Kepercayaan dalam melakukan apapun merupakan kepribadian yang baik dan ini juga berguna dalam berwirausaha dan untuk para pelaku usaha serta memiliki hal baru atau startegis yang baik untuk dapat bermanfaat untuk semua orang dan kepribadian juga dapat berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangannya hal baru seperti strategis keuangan dengan harapan mendapatkan keuntungan yang lebih besar.

Hasil dari penelitian ini sejalan dengan penelitian Risma Agus Triyani, Ahmad Albar Tanjung (2023) bahwa menyatakan variabel X_3 memiliki pengaruh dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Serta dari hasil penelitian Riani Sukma Wijaya (2024) menjelaskan bahwa variabel X_3 tidak berpengaruh dan signifikan terhadap perilaku

manajemen keuangan. Berdasarkan penjelasan di atas, dari hasil penelitian ini variabel X_3 berpengaruh dan signifikan terhadap variabel perilaku manajemen keuangan pada UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi.

KESIMPULAN

Maka dari penelitian ini memberikan tujuan untuk mengetahui hasil dari penelitian yang penulis jalankan dimana dari semua teknik yang di lakukan telah dapat hasil yang memang diharapkan. Semua variabel memberikan pengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian ini menggunakan Partial Least Square (PLS) sebagai alat analisis, berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel X_1 Pengetahuan Keuangan, X_2 Sikap Keuangan, dan X_3 Kepribadian dapat berpengaruh terhadap variabel Y Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi.
2. Variabel X_1 Pengetahuan Keuangan dapat berpengaruh terhadap variabel Y Perilaku Manajemen Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi.
3. Variabel X_2 Sikap Keuangan berpengaruh namun tidak signifikan terhadap variabel Y Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi.
4. Variabel X_3 Kepribadian berpengaruh terhadap variabel Y perilaku manajemen keuangan pada UMKM Makanan Daerah Simpang Rimbo Kecamatan Alam Barajo Jambi.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an Dan Hadist

Depetemen Agama RI, Al Qur'an dan Terjemahan surah Al-Baqarah Ayat 275

Depatemen Agama RI, Al Qur'an dan Terjemahan surah QS. Ali Imran Ayat 139

Buku

Cita Citrawinda, Hukum Persaingan Usaha, Pelaku Usaha (Penerbit Jakad Media Publishing , Indonesia, 2021) 58

Varent Adriel Priyatno, Wong Gabriella Tanaya Djianto, Jap Esterlita Florensia, Vincentsius Saputra, Pengambilan Keputusan Bisnis dalam Akuntansi Manajemen (Penerbit SIEGA Publisher, Indonesia, 2024) 05

Asep Mulyana, Manajemen Keuangan (Penerbit: Penerbit Widina, Indonesia, 2023) 01

Dr. N. Lilis Suryani, SE, M.M., Peningkatan Komitmen Profesi Melalui Iklim Organisasi, Kepribadian dan Kepuasan Kerja Dosen (Penerbit: Cipta Media Nusantara, Indonesia, 2020) 188

Ir. Bidjaksana Arief Fateqah, M.Sc., Rr. Sri Karuniari Nuswardhani, S.P, MMA, Teori dan Praktik Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif, (Penerbit: Anak Hebat Indonesia, Indonesia 2024) 55

Zafri, Hera Hastuti, Metode Penelitian Pendidikan, (Penerbit: PT. Raja Grafindo Persada – Rajawali Pers, Indonesia 2023) 33

Aryan Danil Mirza, dkk, Milenial Cerdas Finansial (Penerbit: CV Jejak (Jejak Publisher, Indonesia, 2019) 55-56

Wilcox, Lynn, Psikologi Kepribadian, (Penerbit: IRCiSoD Yogyakarta, 2018) 265

Eddy Roflin, Iche Andriyani Liberty, Pariyana, Populasi Sampel Variabel Dalam Penelitian Kedokteran, (Penerbit: Penerbit NEM, Indonesia, 2021) 11

Prof. Mahfud Sholihin, Dr. Dwi Ratmono, Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 4.0 untuk Hubungan Nonlinier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis (Penerbit: Penerbit Andi, Indonesia, 2021) 45-46

- Dr. Nahu Daud, S.E. M.Si, Pengembangan koperasi dan UMKM Generasi 4.0 Maju, Modern, dan Mampu Bersaing di Pasar Domestik dan Global, (Penerbit: Windia, Indonesia, 2023) 28
- Bakti Toni Endaryono, Manajemen Keuangan, (Penerbit: Media Indonesia 2020) 01
- Aloysius Fernandi, Meningkatkan Keterampilan Keuangan – Motivasi Mengelola Uang Dengan Baik. Keterampilan Mengelola Uang, (Penerbit: Media Indonesia 2023) 01
- Nur Achmad Budi Yulianto, Mohammad Maskan, Alifiulahtin Utaminingsih, Metode Penelitian Bisnis, (Penerbit: UPT Percetakan dan Penerbitan Polinema, 2018), 37
- Evaliati Amaniyah, S.E., M.S.M., dan Purnamawati, S.E.,M.Si, Perilaku Manajemen Keuangan Personal Untuk Generasi Milenial, (Penerbit: Adab, 2021) 16
- Dr. Ade Maharini Adiandari, S. Sos. MM., CFP., AEPP, Penerapan Literasi Keuangan, (Penerbit: Nas Media Pustaka 2023), 15
- Amalina Maryam Zakiyyah, Isti Fadah, Hadi Paramu, Intan Nurul Awwaliyah, Literasi Keuangan Informasi Digital dan Keuangan Digital, Pengetahuan Keuangan, (Penerbit: UM Jember Press, 2023) 20-21
- Saiful Fikri, Maimun Sholeh, Supriyanto, Literasi Keuangan Kaum Millennial, Pengetahuan Keuangan, (Penerbit: Media Nusa Creative (MNC Publishing), 2020) 48-49
- Dr. Anzu Elvia Zahara, SE., M.E.Sy, Pengantar Manajemen., Manajemen Keuangan, (Penerbit : PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2023) hlm 204
- Dr. Aan Anisah, M. Pd, Financial Behavior : Tinjauan Melalui Financial Learning Experience, (Penerbit: Abab, 2021) 124
- Peter Galans Sina, Anda Mau Sehat Dalam Keuangan, Sikap Keuangan, (Penerbit: Guepedia, 2021) 59
- Sunardi Gani, Pembaharuan Akal Budi, (Penerbit: Evernity Fisher Media, 2021) 118
- Dr. Ade Gunawan, S.E, M.Si, Pengukuran Tingkat Literasi Keuangan, (Penerbit: Umsu Press, 2022) 15
- Nur Fatwiningasih, S.Psi, M.Psi, Teori Psikologi Kepribadian Manusia, Kepribadian, (Penerbit: Andi Offset, 2020) 10
- Joko Subroto, Tipe Kepribadian Manusia dan Karirnya, Kepribadian, (Penerbit: Bumi Aksara, 2023) 06
- Sarlina Sari, S.E., M. Ak, Kewirausahaan, Kepribadian, (Penerbit: Mega Press Nusantara, 2024), 98-99
- Hardi Fardiansyah, Nur Hikmah, Nadiah Abidin, I Wayan Tantra, Nanda Dwi Rizki, Edi Muhammad Abduh Alhamidi, Dwi Putra Buana Sakti, Gusti Ayu Mahanavami, Kepemimpinan Dan Perilaku Organisasi Pada Industri UMKM, (Penerbit: CV. Intelektual Manifes Media, 2022) 155
- Aziz Alimul Hidayat, Cara Mudah Menghitung Besar Sampel, (Penerbit: Health Books Publishing, 2021) 6
- Prof. H. M. Sakardi, M.Ed., M.Sc., Ph.D, Metodologi Penelitian Pendidikan, (Penerbit: Bumi Aksara, 2021) 187

Artikel Jurnal

- Afdilla, Ulfa Baddrin, Budi Wahono, and Khoirul ABS M. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Penghasil Susu Di Pujon (Studi Kasus Pada Koperasi Susu Sae Pujon).” e-Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN (2020): 72–89.
- Amelia, Amelia. “Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur.” Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship 12, no. 1 (2022): 129.
- Budiarsi, Sri Yunan. “Pendampingan Pengenalan Program Sem-Pls Pada Fakultas Ekonomi Universitas Merdeka Surabaya.” PeKA: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat 3, no. 2 (2020): 126–134. <http://journal.wima.ac.id/index.php/peka/article/view/3001>.
- Cahyadi, universitas buddhi dharma. “Pengaruh Kualitas Produk Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Baja Ringan Di Pt Arthanindo Cemerlang.” Ekonomi Dan Manajemen Bisnis 1 (2022): 60–73.
- Cristamar, Yemima Ayu, and Ruzikna Ruzikna. “Pengaruh Sikap Keuangan, Pengalaman

- Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMK Di Kecamatan Lubuk Dalam Kabupaten Siak.” *BUDGETING: Journal of Business, Management and Accounting* 5, no. 2 (2024): 984–998.
- Djonn, LD Gadi. “Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan UMKM Di Kabupaten Ende.” *Jurnal Magisma* 7, no. 2 (2019): 61–72.
- Dunakhri, Samirah. “Uji Reliabilitas Dan Normalitas Instrumen Kajian Literasi Keuangan.” *Prosding Seminar Nasional Lembaga Penelitian Universitas Negeri Makassar* (2019): 1–4.
- Handayani, Maidiana Astuti, Cici Amalia, and Tri Darma Rosmala Sari. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Batik Di Lampung).” *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 10, no. 2 (2022): 647–660.
- Harahap, Lenni Khotimah, and M Pd. “Analisis SEM (Structural Equation Modelling) Dengan SMARTPLS (Partial Least Square) Oleh :,” no. 1 (2016).
- Hatta, Sissah, and Anzu Elvia Zahara. “Strategi Pemasaran UMKM Dalam Meningkatkan Pendapatan Keluarga Pada Usaha Kerupuk Ikan SPN Di Kelurahan Tanjung Sari, Kecamatan Jambi Timur, Kota Jambi.” *Jurnal Manajemen dan Bisnis Ekonomi* 1, no. 1 (2023): 138–149.
- Julita, Ira. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sub Sektor Di Meulaboh.” *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)* 5, no. 1 (2023): 39–50.
- Kemiskinan, Tim Nasional Percepatan Penanggulangan. *Sistem Informasi Data Tunggal UMKM : Usulan Peta Jalan Pengembangan Basis Data UMKM*. Vol. 1, 2021. <https://www.tnp2k.go.id/download/91142658>. *Buku_Sistem Informasi Data Tunggal UMKM (Usulan Peta Jalan Pengembangan Basis Data UMKM).pdf*.
- Khairunnisa, Humairah, and Riani Sukma Wijaya. “Pengaruh Pengetahuan Pengelolaan Keuangan, Sikap Pengelolaan Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Padang Humairah.” *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis* 1, no. 4 (2024): 740–751.
- Kuniawati, Zul Azmi, and Siti Rodiah. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Kecil Menengah (UKM) Kuliner Di Pekanbaru.” *ECOUNTBIS: Economics, Accounting, and Business Journal* 2, no. 1 (2022): 318–330.
- Linda Althasya Nasruloh, and Nurdin. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.” *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis* (2022): 16–20.
- M. Rusydi, Maftukhatusolikhah, and Syamsiar Zahrani. “Minat Menggunakan Perbankan Syariah Di Palembang: Pendekatan Theory of Reasoned Action.” *Journal of Economics and Business* 1, no. 1 (2023): 22–34.
- Maliki, Maliki, G. M Saragih, and Siti Umi Kalsum. “Pemetaan Sebaran Tempat Pembuangan Sampah Sementara (TPS) Secara Spasial Di Kecamatan Alam Barajo Kota Jambi.” *Jurnal Daur Lingkungan* 5, no. 2 (2022): 44.
- Martaliah, Nurfitri, Sri Rezeki, Efni Anita, Uin Sultan, and Thaha Saifuddin Jambi. “ANALISIS KEPUTUSAN PEMBELIAN PRODUK MAKANAN RINGAN IMPOR (STUDI KASUS : MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN THAHA SAIFUDDIN JAMBI) Decision Analysis Of Purchase Of Imported Sweet Food Products (Case Study: Student O.” *Nusantara Hasana Journal* 2, no. 3 (2022): Page.
- Muhson, Ali. “Teknik Analisis Kuantitatif 1 Teknik Analisis Kualitatif.” *Academia* (2006): 1–7. <http://staffnew.uny.ac.id/upload/132232818/pendidikan/Analisis+Kuantitatif.pdf>.
- Nisa, Fitrah Khairun, M. Agus Salim, and A. Agus Priyono. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang.” *E-Jurnal Riset Manajemen* 9, no. 7 (2020): 93–106.

- <http://riset.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/6239>.
- Novianti, Maya, and Abdul Salam. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM Di Moyo Hilir." *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 4, no. 2 (2021): 18–26.
- Raza, Hendra, Nur Faliza, Universitas Malikussaleh, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, and Kampus Bukit Indah. "Pelatihan Pengolahan Data (Naz'aina, Dkk.) | 161." *Jurnal Malikussaleh Mengabdi* 2, no. 1 (2023): 2829–6141.
- Risnaningsih, Risnaningsih. "Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Dengan Economic Entity Concept." *Jurnal Analisa Akuntansi dan Perpajakan* 1, no. 1 (2017): 41–50.
- Sahban, Muhammad Amsal. "Optimasi Keterampilan Pengolahan Data Penelitian Bagi Dosen Melalui Program Pelatihan Berbasis Teknologi Menggunakan Aplikasi SEM PLS, VOSVIEWER DAN ATLAS.TI." *Communnity Development Journal* 5, no. 4 (2024): 6354–6360.
- Tampubolon, Marjono, and Rahmadani Rahmadani. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara." *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis dan Teknologi (AMBITEK)* 2, no. 1 (2022): 70–79.
- Tanjung, Ahmad Albar, and Risma Agus Triyani. "Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan." *Owner* 7, no. 3 (2023): 2301–2315.
- Utami, Indah Arisfi. "Pengaruh Pengetahun Keuangan, Sikap Keuangan Dan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Kerajinan Rotan Kecamatan Rumbai" (2021).
- Waty, Nuroeni Qalbu. "Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Upn Veteran Jakarta Dimasa Pandemi Covid-19." *Jurnal manajemen* 2, no. 3 (2021): 9–26.

Web

- Otoritas Jasa Keuangan, Siaran Pers, Laporan Tahunan OJK, (2020),
<https://ojk.go.id> Tanggal : 11 Juli 2020
- Data Badan Pusat Statistik Indonesia, Siaran Pers, Statistik Indonesia, (2023)
www.bps.go.id Tanggal : 28 Februari 2023
- Kementerian Koperasi dan UMKM Republik Indonesia, Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah, (2024) <https://peraturan.bpk.go.id> Tanggal : 17 April 2024
- Peraturan Pemerintah (PP), No. 7 Tahun (2021), BPK RI,
<https://peraturan.bpk.go.id> Tanggal : 02 Februari 2021
- Badan Pusat Statistik (BPS) Kota Jambi 2023 <https://jambi.bps.go.id>

Wawancara :

- Rina Apriani, "Wawancara Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keribadian serta Perilaku Manajemen Keuangan," 4 Agustus 2024.